

CAJA SANTANDERANA DE SUBSIDIO FAMILIAR "CAJASAN"

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Periodo: Diciembre de 2022 - 2021

Cifras en Miles de pesos

ACTIVO	2022	2021	PASIVO	2022	2021
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Efectivo y equivalentes al efectivo (Nota 3)	\$ 33.987.975	\$ 28.267.794	Obligaciones financieras (Nota 11)	\$ 270	\$ 0
Equivalentes al efectivo - inversiones a 90 días (Nota 3)	\$ 46.859.092	\$ 40.883.376	Proveedores (Nota 12)	\$ 4.629.814	\$ 4.749.716
Fondos con destinacion Especifica (Nota 5)	\$ 124.838.822	\$ 105.531.170	Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar (Nota 13)	\$ 26.359.333	\$ 25.795.889
Activos Financieros Inversiones (Nota 4)	\$ 2.106.665	\$ 606.304	Ingresos Diferidos (Nota 14)	\$ 5.340.397	\$ 5.667.313
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar (Nota 6)	\$ 17.918.961	\$ 17.718.921	Pasivos por impuestos corrientes (Nota 15)	\$ 772.592	\$ 854.612
Activos por impuestos corrientes (Nota 7)	\$ 1.266.579	\$ 842.045	Beneficios a empleados (Nota 16)	\$ 3.808.915	\$ 3.214.118
Inventarios (Nota 8)	\$ 3.620.821	\$ 6.430.285	Provisiones y contingencias (Nota 17)	\$ 1.063.507	\$ 1.260.095
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 230.598.915	\$ 200.279.894	Fondos con destinacion especifica - otros pasivos (Nota 18)	\$ 44.959.614	\$ 40.499.112
			TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 86.934.442	\$ 82.040.855
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
Activos financieros inversiones (Nota 4)	\$ 1.856.349	\$ 1.820.615	Beneficios a empleados (Nota 16)	\$ 616.316	\$ 837.882
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar (Nota 6)	\$ 13.794.648	\$ 10.010.370	Pasivo por impuesto a las ganancias (Nota 19)	\$ 483.606	\$ 480.699
Propiedades, planta y equipo & Propiedades de Inversión (Nota 9)	\$ 227.214.797	\$ 222.645.169	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	\$ 1.099.922	\$ 1.318.580
Activos intangibles (Nota 10)	\$ 341.465	\$ 404.505			
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 243.207.258	\$ 234.880.658	TOTAL PASIVO	\$ 88.034.364	\$ 83.359.435
TOTAL ACTIVO	\$ 473.806.173	\$ 435.160.552	PATRIMONIO (Nota 20)		
			Obras y programas de beneficio social	\$ 194.615.831	\$ 167.669.565
			Superávit	\$ 10.838.084	\$ 10.838.084
			Reservas	\$ 6.129.004	\$ 5.752.583
			Resultado del ejercicio	\$ 33.594.270	\$ 26.946.266
			Resultados de ejercicios anteriores por NIIF	\$ 104.525.132	\$ 104.525.132
			Revalorización de Propiedades Planta y Equipo	\$ 36.069.488	\$ 36.069.488
			TOTAL PATRIMONIO	\$ 385.771.810	\$ 351.801.118
			TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 473.806.173	\$ 435.160.552



Cesar Augusto Guevara Beltrán
Director Administrativo



Jeimith Alexandra Torres Hernández
Contador T.P 148115-T



Otoniel Díaz Cardona
Revisor Fiscal T.P 3633-T



CAJA SANTANDEREANA DE SUBSIDIO FAMILIAR "CAJASAN"
ESTADO DE RESULTADOS
CONSOLIDADO CAJA

PERIODO: A Diciembre de 2022 - 2021

Cifras en Miles de pesos

RUBRO	2022	2021
INGRESOS		
INGRESOS APORTES	\$159.887.589	\$136.931.968
Ingresos Unidades Misionales	\$34.922.595	\$25.695.909
Ingresos Unidades Autosostenibles y AS	\$40.372.514	\$45.369.396
INGRESOS NEGOCIOS	\$75.295.109	\$71.065.304
TOTAL INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS (Nota 21)	\$235.182.698	\$207.997.272
Otros Ingresos (Nota 25-26)	\$9.567.976	\$4.975.419
TOTAL INGRESOS	244.750.674	212.972.692
COSTOS		
Subsidio en Dinero	\$54.557.036	\$47.015.435
Subsidio en Especie	\$4.853.924	\$4.116.667
COSTOS SUBSIDIOS	\$59.410.960	\$51.132.103
Costos Unidades Misionales	\$37.101.968	\$27.383.507
Costos Unidades Autosostenibles y AS	\$29.843.906	\$34.311.100
COSTOS NEGOCIOS	\$66.945.874	\$61.694.608
TOTAL COSTOS (Nota 22)	126.356.833	112.826.710
GASTOS		
Gastos Operacionales (Nota 23)	\$33.959.046	\$29.285.346
Otros Gastos (Nota 27-28)	\$1.923.879	\$1.739.988
Transferencias y Apropriaciones (Nota 24)	\$48.916.646	\$42.174.381
TOTAL GASTOS	\$84.799.570	\$73.199.715
TOTAL EGRESOS	211.156.403	186.026.426
REMANENTE NETO	\$33.594.270	\$26.946.266

Cesar Augusto Guevara Beltrán
Director Administrativo

Jeimith Alexandra Torres Hernández
Contador T.P 148115-T

Otoniel Díaz Cardona
Revisor Fiscal T.P 3633-T

www.cajasan.com

f @cajasansantander t @cajasan
 @cajasansantander y cajasan

PBX: 607 643 44 44
Sede Administrativa
 Cra 27 # 61 - 78
 Bucaramanga - Santander

Caja Santandereana de Subsidio Familiar - CAJASAN

Estado de Cambios en el Patrimonio

Al 31 de DICIEMBRE de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

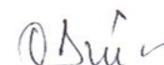
Descripción de los movimientos	Obras y Programas de Beneficio Social	Reservas	Superavit	Remanentes	Efectos por Convergencia a las Niif	PPyE medidas por el metodo de Revaluacion	Total del Patrimonio
Saldo inicial	145.640.957	5.414.154	3.543.926	24.659.459	104.525.132	21.218.937	305.002.565
Remanentes	24.659.459	0	0	-24.659.459	0	0	0
Apropiacion de reservas	0	338.428	0	0	0	0	338.428
apropiacion de fovis Voluntario	-2.630.851	0	0	0	0	0	-2.630.851
Donaciones recibidas y otros superávit	0	0	7.294.158	0	0	0	7.294.158
Remanentes o (pérdidas) presente ejercicio	0	0	0	26.946.266	0	0	26.946.266
Revalorización de Propiedades Planta y Equipo	0	0	0	0	0	14.850.552	14.850.552
Saldos a Diciembre 31 - 2021	167.669.565	5.752.583	10.838.084	26.946.266	104.525.132	36.069.488	351.801.118
Remanentes	26.946.266	0	0	-26.946.266	0	0	0
Apropiacion de reservas	0	376.421	0	0	0	0	376.421
apropiacion de fovis Voluntario	0	0	0	0	0	0	0
Donaciones recibidas y otros superávit	0	0	0	0	0	0	0
Remanentes o (pérdidas) presente ejercicio	0	0	0	33.594.270	0	0	33.594.270
Revalorización de Propiedades Planta y Equipo	0	0	0	0	0	0	0
Saldos a Diciembre 31 - 2022	194.615.831	6.129.004	10.838.084	33.594.270	104.525.132	36.069.488	385.771.810



Cesar Augusto Guevara Beltrán
Director Administrativo



Jeimith Alexandra Torres Hernández
Contador T.P 148115-T



Otoniel Díaz Cardona
Revisor Fiscal T.P 3633-T

www.cajasan.com

 @cajasansantander
 @cajasan
 @cajasansantander
 cajasan

PBX: 607 643 44 44
 Sede Administrativa
 Cra 27 # 61 - 78
 Bucaramanga – Santander



Caja Santandereana de Subsidio Familiar - CAJASAN

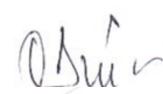
Estado de Flujo de Efectivo

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2022	2021
UTILIDAD DEL EJERCICIO	33.594.270	26.946.266
Partidas que no afectan el efectivo		
Deterioro de Cuentas por Cobrar	-66.043	-20.120
Depreciación	3.627.500	-768.059
Pasivo por Impuesto a las Ganancias	2.908	2.743
Revalorización de Propiedades Planta y Equipo	0	14.850.552
Efectos por convergencia las Niif	0	0
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES	37.158.635	41.011.381
Cambio en Partidas Operacionales		
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	-3.918.276	1.782.844
Inventarios	2.809.464	4.700.909
Activos por impuestos corrientes	-424.534	180.267
Otros activos financieros	-19.307.652	-13.874.366
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	236.528	-1.581.431
Pasivos por impuestos corrientes	-82.019	292.254
Proveedores	-119.902	693.944
Pasivos Estimados y Provisiones	-196.589	254.573
Fondos Con Destinacion Especifica - Otros Pasivos	4.460.502	-1.717.615
Beneficios a Empleados	373.230	-100.496
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-16.169.247	-9.369.117
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	2022	2021
Activos Financieros Inversiones	-1.536.095	640.851
Propiedades, planta y equipo & propiedades de inversión	-8.197.128	-30.348.378
Activos Intangibles	63.040	63.040
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-9.670.183	-29.644.488
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Obligaciones Financieras	270	0
Superavit	0	7.294.158
Reservas	376.421	338.428
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	376.692	7.632.586
Flujo Neto de Efectivo y Equivalente de Efectivo	11.695.897	9.630.362
Saldo Inicial de Efectivo y Equivalente	69.151.170	59.520.808
SALDO AL FINAL DEL PERÍODO DE EFECTIVO Y EQUIV.	80.847.067	69.151.170


Cesar Augusto Guevara Beltrán
Director Administrativo


Jeimith Alexandra Torres Hernández
Contador T.P 148115-T


Otoniel Díaz Cardona
Revisor Fiscal T.P 3633-T

www.cajasan.com

f @cajasantsantander t @cajasan
i @cajasantsantander y cajasan

PBX: 607 643 44 44
Sede Administrativa
Cra 27 # 61 - 78
Bucaramanga - Santander

Caja Santandereana de Subsidio Familiar-Cajasan

Notas a los Estados Financieros

A 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

1 Información General

La Caja santandereana de Subsidio Familiar CAJASAN es una Entidad sin ánimo de lucro, organizada como Corporación de Derecho Privado el 10 de septiembre de 1957, con personería jurídica reconocida mediante Resolución No 3128 del 18 de noviembre de 1957, otorgada por el Ministerio de Justicia y con un término de duración indefinida. Sometida a control y vigilancia del Estado a través de la Superintendencia del Subsidio Familiar. La superintendencia Nacional de Salud vigila el servicio de salud IPS y la Contraloría General de la República ejerce Control Fiscal sobre los ingresos obtenidos por aportes del 4% que recauda la Corporación.

CAJASAN tiene como objetivos misionales el de mejorar la calidad de vida de las familias de los trabajadores colombianos, por medio de la gestión de los aportes del 4% que pagan los empleadores sobre el salario de los trabajadores que tienen a su cargo, a través de las siguientes funciones:

- Administrar el subsidio familiar como una prestación social de los trabajadores conforme a su categoría
- Brindar protección y seguridad social mediante el pago de la cuota monetaria y la prestación de servicios subsidiados.
- Ofrecer a sus afiliados posibilidad de desarrollo humano, familiar, laboral y social en los programas de salud, educación, recreación, cultura, turismo, deporte, vivienda, crédito y microcrédito.
- Cumplir las funciones de Ley asignadas mediante la gestión de los fondos especiales.
- Servicios de salud IPS.
- Mercadeo social.

Para el desarrollo de su objeto social, CAJASAN cuenta con una sede administrativa ubicada en la Carrera 27 No. 61 - 78 de la ciudad de Bucaramanga (Santander), y quince Centros Integrales de Servicio en los municipios de San Alberto, Sabana de Torres, Puerto Wilches, Lebrija, San Vicente de Chucuri, Barrancabermeja, Piedecuesta, Málaga, San Gil, Socorro, Cimitarra, Vélez, Barbosa, Rionegro y Zapatoca.

2 Principales Políticas y Prácticas Contables

2.1. BASES DE PREPARACIÓN

a. Declaración de Conformidad

CAJASAN, de conformidad con lo establecido en el Decreto 2420 de 2015 y normas complementarias, ha adoptado las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas y ha preparado sus primeros estados financieros de acuerdo con la NIIF para Pymes, al 31 de diciembre de 2017 para establecer la posición financiera, los resultados de las operaciones y flujos de efectivo de la Entidad.

b. Moneda de Presentación.

La moneda funcional es la de pesos colombianos, análoga a la moneda de presentación de los estados financieros, la cual se redondeará a valores en miles de pesos.

c. Hipótesis Negocio en marcha.

Los Estados Financieros fueron preparados sobre la base de un negocio en marcha que contempla la realización de activos y la liquidación de pasivos a su vencimiento en el curso ordinario de los negocios. La Administración ha analizado que no existe una expectativa de tiempo cercano de que CAJASAN vaya a cesar sus operaciones. Así mismo no existe incertidumbre significativa que permita concluir que la Entidad no tiene la capacidad de continuar con la realización o funcionamiento de sus actividades.

La Entidad tiene definido por Estatutos, efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir Estados Financieros de Propósito General una vez al año, al 31 de diciembre. Los Estados Financieros adjuntos fueron autorizados por el Consejo Directivo el 24 de febrero de 2023, para ser presentados a la Asamblea General para su aprobación.

d. Estados financieros Presentados

Los presentes estados financieros comprenden el estado de situación financiera y el estado de cambios en el patrimonio al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el estado de resultados, el estado de resultado integral y el estado de flujos de efectivo por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y el 31 de diciembre de 2021.

2.2. Efectivo y Equivalente al Efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo en el estado de situación financiera y en el estado de flujos de efectivo incluyen el saldo de caja, los valores registrados en bancos, las inversiones a corto plazo de gran liquidez adquiridos con la intención de realizar pagos a terceros y otras estrategias de liquidez, que sean fácilmente convertibles en efectivo y sujetos a un riesgo muy bajo de alteraciones en su valor, el efectivo restringido por alguna regulación o en cumplimiento de algún convenio vigente y utilizará únicamente para el propósito que fue destinado.

En el estado de situación financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, como corrientes con vencimiento igual o inferior a doce meses contados desde la fecha de corte de los estados financieros y como no corrientes, los mayores a ese término.

2.3. Instrumentos Financieros

Son parte de los instrumentos financieros las cuentas por cobrar, cuentas por pagar, obligaciones en contra o a favor respaldadas con pagarés, préstamos por cobrar o pagar, inversiones mayores a 90 días.

Al finalizar cada periodo informado, los instrumentos financieros son medidos por su valor razonable o por su costo amortizado.

Deterioro de valor

Al final de cada periodo informado, se evalúa si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado. Cuando existe deterioro del valor, se reconoce inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Los porcentajes aplicados para hallar el deterioro de valor a cada una de las líneas de crédito, se hacen con base en los parámetros establecidos en las circulares 0012 y 0015 de 2010 y 0013 de 2011, emitidas por la Superintendencia del Subsidio Familiar.

2.4. Inventarios

Son reconocidos como inventarios los bienes adquiridos para su venta, insumos y materiales para uso en los diferentes servicios y proyectos de vivienda en curso. Los inventarios se mantienen medidos por su costo promedio para determinar el costo de venta. Cuando los inventarios sean vendidos, el importe en libros de los mismos se reconoce como costo de ventas del período en el que se reconozcan los correspondientes ingresos de operación.

Inventario para Unidades de Construcción

Los inventarios de unidades de vivienda en construcción son medidos por el costo incurrido en el terreno y todos los costos necesarios para terminar las unidades de vivienda, tales como materiales de construcción consumidos, la mano de obra directa y los costos indirectos, entre los cuales se incluyen los estudios de suelos, el cercamiento, y otros costos indirectos atribuibles a la construcción incurridos hasta el momento de su terminación; no se incluyen costos de financiación.

2.5. Propiedad, Planta y Equipo

Los elementos de propiedad planta y equipo son medidos al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado. Se aplican los modelos del Costo y Revaluación para medir toda su Propiedad, planta y equipo, así:

a. Medición del costo: esta medición se tiene en cuenta para los bienes muebles como: Equipo de Cómputo, Equipo de Hoteles, Restaurante y Cafetería, Equipo de Oficina, Equipo Médico Científico y Maquinaria, Flota y Equipo de Transporte, y otros activos tangibles de propiedad de CAJASAN.

b. Modelo de revaluación: los terrenos e inmuebles son presentados en el estado de situación financiera a sus montos revaluados, calculando el valor razonable a la fecha de la revaluación, menos las subsiguientes depreciaciones o pérdidas por deterioro acumuladas. Las revaluaciones se determinan mediante avalúos técnicos. Los estudios se realizarán al menos una vez cada 3 años o cuando sucedan eventos que indiquen que han ocurrido cambios importantes en el valor razonable de los mismos registrado en los libros.

El importe depreciable es estimado aplicando el método de línea recta a los elementos de propiedad planta y equipo y los criterios de vidas útiles se realizan conforme a lo determinado en las políticas contables.

2.6. Propiedades de Inversión

El valor razonable de los activos es medido mediante avalúo realizado con la misma periodicidad aplicada a las propiedades planta y equipo, por expertos externos independientes.

2.7. Arrendamientos

CAJASAN en calidad de arrendatario clasifica los arrendamientos como operativos y los respectivos gastos por mantenimiento y reparación se registran en los resultados en el período en el que éstos se incurren.

Los activos en régimen de arrendamiento financiero se registran inicialmente como activos, a su valor razonable al inicio del contrato de arrendamiento, y los gastos correspondientes se reconocen inmediatamente en los resultados. Los ingresos por arrendamientos operativos son reconocidos en los resultados.

2.8. Activos Intangibles

Los activos intangibles son medidos al costo menos amortización y pérdida por deterioro de valor acumulado. Todos los activos intangibles tienen una vida útil definida. Si no es posible establecer una estimación fiable de la vida útil de un activo intangible, CAJASAN determina sobre la base de la mejor estimación en un máximo de 10 años. El cargo por amortización de cada periodo se reconoce como un gasto y la amortización comienza cuando el activo intangible esté disponible para su utilización. No se reconocen activos intangibles formados por la misma Corporación, aunque provengan de estudios realizados, ni en el evento en que estén valorados y/o registrados legalmente.

2.9. Beneficios a Empleados

CAJASAN reconoce como beneficios a empleados todos los tipos de contraprestación que proporciona a los colaboradores a cambio de sus servicios. Comprende beneficios a corto plazo, beneficios post - empleo, otros beneficios a largo plazo y beneficios por terminación.

Los planes de aportaciones definidos (fondos de pensiones y cesantías) se reconocen como un pasivo laboral a corto plazo a medida en que el colaborador presta sus servicios; de esta misma forma se reconocen las prestaciones sociales, los pagos de primas, bonificaciones, así como cualquier otra obligación legal o implícita por beneficios a empleados.

Dentro de los beneficios a empleados de largo plazo se incorporan las pensiones de jubilación y las primas de antigüedad.

2.10. Provisiones y Contingencias

Las provisiones son medidas utilizando la metodología que permita determinar la mejor estimación del valor requerido para cancelar la obligación, en la fecha sobre la que se informa. La mejor estimación es el valor que se paga racionalmente para liquidar la obligación al final del periodo. Cuando el efecto del valor en el tiempo sea significativo, el valor de la provisión corresponde al valor presente de los recursos que se espera sean requeridos para liquidar la obligación.

Para el desarrollo de la medición, se tiene en cuenta que la provisión debe cumplir con los siguientes parámetros:

- a. La estimación del valor a provisionar refleja el resultante de una valoración.
- b. La valoración dada depende de todos los posibles desenlaces por sus probabilidades de ocurrencia asociada.

En consecuencia, la valoración se define en todos los casos como remota, posible, probable o cierta. Dependerá de su posibilidad de ocurrencia en los eventos de los cuales surja, para lo cual CAJASAN define los siguientes rangos que permite clasificar la valoración de las probabilidades así:

- La ocurrencia remota: entiéndase aquéllas situaciones respecto de los cuales la información disponible, considerada en su conjunto, indica que es poco posible que ocurran los eventos futuros. Se estimará en un rango de 0% al 10% del riesgo. Por lo cual no se revelará ni se reconocerá la estimación.
- La ocurrencia posible: entiéndase aquellas situaciones o eventos respecto de los cuales la información disponible, considerada en conjunto surge a raíz de sucesos pasados cuya existencia ha de ser confirmada sólo porque ocurra o en su caso porque deje de ocurrir, uno o más eventos inciertos en el futuro. Se estimará en un rango de 11% al 60% del riesgo. Por lo cual se revelará en los Estados de Situación Financiera.
- La ocurrencia probable: entiéndase aquéllas situaciones o eventos respecto de los cuales la información disponible, considerada en su conjunto, permitirá predecir la probabilidad de la ocurrencia de los eventos futuros y su estimación estaría definida en un rango del 61% al 99% del riesgo. Por lo cual se reconoce 100% de la estimación.

- La ocurrencia cierta: entiéndase aquellas situaciones o eventos respecto de los cuales la información disponible, considerada en su conjunto, indica que es altamente posible la ocurrencia. Y su estimación estaría definida en un rango de 99% al 100% de probabilidades de ocurrencia. Por lo cual se reconocerá el 100% de la estimación.

2.11. Impuesto a las Ganancias

El gasto por impuestos a las ganancias representa la suma del impuesto corriente por pagar y del impuesto diferido. Son reconocidas las consecuencias fiscales actuales y futuras de transacciones y otros sucesos que se hayan reconocido en los estados financieros.

Las Cajas de Compensación Familiar son contribuyentes del impuesto sobre la renta y complementarios respecto a los ingresos generados en actividades industriales, comerciales y en actividades financieras distintas a la inversión de su patrimonio, diferentes a las relacionadas con las actividades meritorias previstas en el artículo 359 del Estatuto Tributario. Las entidades no están sometidas a renta presuntiva.

Impuesto corriente

El impuesto corriente se liquida en cada declaración anual, considerando las diferencias entre las cifras contables y las cifras que se incluirán en la declaración anual del impuesto sobre la renta del período correspondiente.

Impuesto diferido

Es el resultado de comparar el valor contable y la base fiscal de los activos y pasivos, de lo cual resulta una diferencia temporaria. La diferencia temporaria multiplicada por la tarifa del impuesto representa el valor activo o pasivo del impuesto diferido correspondiente.

2.13. Ingresos De Actividades Ordinarias

Recursos del 4%. El párrafo 1 del artículo 19 de la Ley 1797 de 2016, expresa: “*Los recursos recaudados por las Cajas de Compensación Familiar, por concepto de la prestación social subsidio familiar, se contabilizarán como ingreso, sin perjuicio de la destinación específica que define la ley para esos recursos*”.

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la prestación de servicios, son reconocidos y registrados en los Estados Financieros cuando se espera obtener beneficios económicos y el importe de los ingresos pueda ser medido con fiabilidad, de acuerdo con el valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir.

Cuando el resultado de una transacción, que implique la prestación de servicios, no puede ser estimado de forma fiable, CAJASAN reconocerá únicamente los ingresos de actividades ordinarias correspondientes a la cuantía de los gastos reconocidos que se consideren recuperables.

La Superintendencia de Subsidio Familiar en circular 020 de 2017, resolución 967 de 2017, resolución 0128 de 2018, resolución 0753 de 2018, ha definido instrucciones específicas para el reconocimiento, registro y gestión de prescripción de subsidios monetarios girados no cobrados, rendimientos financieros de aportes del 4%, intereses por mora en aportes y prescripción de aportes de empresas e independientes no afiliados.

3 Efectivo y Equivalentes del Efectivo

Efectivo

A 31 de diciembre el total de efectivo es de \$33.987.975, el cual comprende \$29.019.033 efectivo sin restricción de uso, y \$4.968.943 efectivo de uso restringido, según se indica a continuación:

Efectivo no restringido

Detalle	2022	2021	Variacion	
			%	\$
Caja	724.419	449.721	61,08%	274.699
Cuentas Corrientes	19.158.279	15.770.884	21,48%	3.387.395
Cuentas de Ahorro	9.136.334	5.227.282	74,78%	3.909.052
Total Efectivo	29.019.033	21.447.887	35,30%	7.571.146

Efectivo de Uso Restringido

Corresponde a los depósitos en cuentas corrientes o de ahorro en diferentes instituciones financieras y que poseen usos restringidos por su caracterización como recursos de destinación específica.

Detalle	2022	2021	Variacion	
			%	\$
Cuentas Corrientes	2.327.172	1.857.613	25,28%	469.559
Cuentas de Ahorro	2.641.770	4.962.295	-46,76%	-2.320.524
Total Efectivo Restringido	4.968.943	6.819.908	-27,14%	-1.850.965

El uso y destinación del efectivo restringido corresponde a subsidios por pagar, convenios realizados con entidades del estado, crédito social, aportes de empresas por identificar.

Equivalentes al Efectivo

A 31 de diciembre el total de inversiones equivalentes al efectivo es de \$46.859.092, las cuales comprenden \$35.666.006 equivalentes al efectivo sin restricción de uso, y \$11.193.086 equivalentes al efectivo de uso restringido; así:

Equivalentes al Efectivo sin Restricción de Uso: Su conformación está determinada por la liquidez (no mayor a 90 días), recursos constituidos en CDT y Encargos Fiduciarios, así:

Detalle	2022	2021	Variacion	
			%	\$
Certificados de Deposito a Termino (CDT)	35.086.995	33.130.308	5,91%	1.956.687
Carteras Colectivas	579.011	153.187	277,98%	425.824
Titulos de devolucion de impuestos nacionales (TIDIS)	-	76.835	100,00%	-76.835
Total Equivalentes al Efectivo de Uso Restringido	35.666.006	33.360.330	6,91%	2.305.676

Equivalentes al Efectivo de Uso Restringido: Su conformación está determinada por la liquidez (no mayor a 90 días), recursos constituidos en CDT y Encargos Fiduciarios, y que poseen usos restringidos por su caracterización como recursos de destinación específica.

Detalle	2022	2021	Variacion	
			%	\$
Certificados de Deposito a Termino (CDT)	11.193.086	7.522.803	48,79%	3.670.283
Carteras Colectivas	-	243	-100,00%	- 243
Total Equivalentes al Efectivo de Uso Restringido	11.193.086	7.523.046	48,78%	3.670.040

El uso y destinación de los equivalentes al efectivo restringido corresponden a inversiones para reserva de servicios sociales, reserva legal, subsidios por pagar, Eps-s y pensiones de jubilación.

4 Activos Financieros

Inversiones

El saldo de Activos Financieros está conformado por inversiones a corto plazo por \$2.106.665 miles de pesos así:

Inversiones obligatorias una parte representadas en Certificados de Depósito a Término (CDT) mayor a 90 días, corresponden al cubrimiento de la reserva legal calculada conforme a lo establecido en el artículo 58 de la Ley 21 del año 1982 por \$ 1.455.223 miles de pesos, reserva de servicios sociales por \$651.442.

Inversiones a largo plazo por valor de \$1.856.349 miles de pesos así:

El saldo de Inversiones a largo plazo a diciembre 31 corresponde a aportes en cooperativas por valor de \$383 miles de pesos, inversiones en acciones reconocidas a valor razonable para el año 2022 es de \$1.812.562 miles de pesos y para el año 2021 es de \$1.820.262 miles de pesos y Así mismo incluye la inversión en el fondo de capital de riesgo Progres Capital S.A. por valor de \$43.403 miles de pesos.

5 Fondos con destinación Específica-Otros Activos Financieros

Los Fondos de Ley con Destinación Específica se encuentran respaldados en depósitos de cuenta corriente y ahorro y certificados de depósito a término (CDT), disponibles para Fovis, Fosfec, Foniñez, Promoción y Prevención, Ley 115, Contribución a la Superintendencia de Subsidio Familiar y recursos Excedentes del 55%.

El detalle a 31 de diciembre de los fondos con destinación específica y otros activos, es:

Detalle	2022	2021	Variación	
			%	\$
Fondo de Subsidio Familiar de Vivienda	18.159.996	18.471.114	-1,68%	311.118
Fondo Fosfec ley 1636/2013	11.307.029	6.821.842	65,75%	4.485.187
Aportes a la Superintendencia de Subsidio Familiar	2.018.296	1.259.644	60,23%	758.652
Fondo de educación ley 115/93	1.499.369	1.527.762	-1,86%	-28.394
Fondo de Atención Integral a la Foniñez	2.271.384	3.783.879	-39,97%	-1.512.495
Fondo Promocion y Prevencion ley 1438 de 2011	99	0	44340,45%	99
Fondo de Solidaridad y Garantia	52	6	801,54%	46
Total Fondos de Ley con Destinación Especifica	35.256.224	31.864.248	10,65%	3.391.977
Fondo excedentes del 55%	12.303.695	8.983.465	36,96%	3.320.230
Saldos Para Obras y Programas de Beneficio Social	77.278.903	64.683.457	19,47%	12.595.446
Total Otros Activos Financieros	124.838.822	105.531.170	18,30%	19.307.652

El Saldo para Obras y Programas de Beneficio Social se encuentra respaldado en depósitos de cuenta de corriente e inversiones en Certificados de Depósito a Término. Corresponden a los recursos administrados en cuentas específicas, corrientes o de ahorros e inversiones correspondientes a este saldo, el cual resulta de descontar del recaudo de los aportes del 4%, las apropiaciones de ley y el porcentaje para el subsidio monetario, cuyo destino es atender el pago del subsidio en especie, servicios y realizar los proyectos de inversión, autorizados por las instancias respectivas.

6 Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar

El detalle de cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar de corto y largo plazo es el siguiente:

Detalle	Corto Plazo		Largo Plazo		\$ Var	% Var
	2022	2021	2022	2021		
Programas del Sector Salud	333.666	618.124	0	0	-284.458	-46,02%
Clientes de servicios sociales	6.328.865	4.435.344	0	0	1.893.521	42,69%
Clientes de Proyecto de Vivienda	0	981.347	0	0	-981.347	-100,00%
Creditos sociales	8.918.157	7.211.965	13.610.594	9.857.299	5.459.487	31,98%
Menos: deterioro de cuentas por Cobrar Comerciales	-525.175	-580.171	0	0	54.996	-9,48%
Neto Cuentas por cobrar Comerciales	15.055.512	12.666.610	13.610.594	9.857.299	6.142.198	27,27%
Anticipos y avances	13.000	6.669	0	0	6.331	94,94%
Depositos y cheques devueltos	963	963	0	0	0	0,00%
Ingresos por Cobrar	664.244	452.058	0	0	212.186	46,94%
Cuentas por Cobrar Empleados	244.689	189.918	184.053	153.071	85.754	25,00%
Deudores Varios	1.941.224	4.414.423	0	0	-2.473.199	-56,03%
Menos: Deterioro de la cuentas por cobrar sobre Incapacidades	-671	-11.718	0	0	11.047	-94,27%
TOTAL	17.918.961	17.718.921	13.794.648	10.010.370	3.984.318	14,37%

El saldo de cartera de clientes de servicios sociales se encuentra comprendido por clientes de mercadeo social, educación formal, educación para el trabajo y desarrollo humano, recreación deporte y turismo, cultura, programas de impacto social y bienestar.

El saldo de cartera de créditos sociales se encuentra comprendido por préstamos del subsidio familiar, libranzas de feria escolar, para vivienda y libre inversión.

Las otras cuentas por cobrar corresponden a Anticipos y avances, Ingresos por cobrar, cuentas por cobrar a empleados, préstamos de recursos propios para el proyecto de vivienda de interés social Zafiro.

A continuación, se detalla la antigüedad de las Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar:

Tipo de Deudor	Saldo por Vencer	Saldo Vencido de 1 A 180 días	Saldo		Deterioro	Saldo Cartera a Dic 31 de 2022
			Vencido de 181 A 360 días	Saldo Mayor a 360 días		
Programas del Sector Salud	232.919	81.082	19.599	65 -	14.307	319.359
Clientes de Servicios	4.968.321	1.063.101	26.192	- -	26.250	6.031.364
Créditos Sociales	22.289.211	83.866	53.691	373.235 -	484.619	22.315.384
Anticipos y Avances	13.000	0	0	0	0	13.000
Depósitos	963	0	0	0	0	963
Ingresos por Cobrar	664.244	0	0	0	0	664.244
Cuentas por Cobrar Empleados	428.743	0	0	0	0	428.743
Deudores Varios	1.940.553	0	0	671	-671	1.940.553
Total	30.537.952	1.228.049	99.482	373.972	-525.846	31.713.609

El saldo de cartera de clientes de servicios se encuentra comprendido por clientes de Mercadeo Social, educación formal, educación para el trabajo y desarrollo humano, recreación deporte y turismo, clientes de administración, cultura, impacto social y bienestar.

El saldo de cartera de créditos sociales se encuentra comprendido por préstamos del subsidio familiar, libranzas de feria escolar, para vivienda y libre inversión.

7 Activos por Impuestos Corrientes

El detalle de activos por impuestos corrientes a 31 de diciembre es el siguiente:

Detalle	2022	2021	Variacion	
			%	\$
Retención en la Fuente	727.143	428.192	69,82%	298.951
Impuesto a las Ventas Retenido	10.548	2.055	413,24%	8.493
Impuesto de Industria y Comercio Retenido	528.575	411.485	28,46%	117.090
Sobrantes en Liquidación Privada de Impuestos	313	313	0,00%	0
Total	1.266.579	842.045	50,42%	424.534

Retención en la fuente, se presenta un saldo correspondiente a retenciones por servicios, comisiones, arrendamientos, rendimientos financieros y compras, el aumento corresponde principalmente por rendimientos financieros.

Impuesto de industria y comercio retenido, corresponde a retenciones de ICA practicadas por servicios prestados en los municipios inscritos, el aumento corresponde principalmente al aumento de Ingresos de los servicios prestados.

8 Inventarios

El saldo en libros de Inventarios a 31 de diciembre es la siguiente:

Detalle	2022	2021	Variacion	
			%	\$
Materias Primas	180.832	135.651	33,31%	45.181
Viviendas para la venta	0	2.958.244	-100,00%	-2.958.244
Mercancía para la Venta	3.202.599	3.063.014	4,56%	139.585
Materiales, Medicamentos e Insumos Sector Salud	237.390	273.375	-13,16%	-35.986
Total	3.620.821	6.430.285	-43,69%	-2.809.464

El Inventario de materias primas y producto terminado corresponde a la Unidad de Cultura y eventos, Recreación deportes y Hotelería, comercializados en los diferentes servicios.

El Inventario de mercancías para la venta registra el valor del inventario de la Unidad de Mercadeo Social, Educación Formal Recreación deportes y Hotelería en 31 de diciembre, utilizando el sistema de inventario permanente y el método de valoración del costo promedio ponderado.

El inventario de materiales, medicamentos e insumos está constituido por los productos que se comercializan en la Unidad de Salud en la prestación de servicios de la IPS.

9 Propiedades Planta y Equipo & Propiedades de Inversión

Las construcciones, edificaciones, y terrenos se reconocen al valor revaluado tomado como costo atribuido menos la depreciación acumulada.

Detalle	2022	2021	Variacion	
			%	\$
Anticipos Para Compra De Ppye	2.223.819	1.392.003	59,76%	831.817
Terrenos	119.215.489	119.215.489	0,00%	0
Construcciones en Curso	5.576.956	1.524.478	265,83%	4.052.479
Maquinaria y Equipo en Montaje	0	44.605	-100,00%	-44.605
Construcciones y Edificaciones	88.746.623	88.736.391	0,01%	10.231
Maquinaria y Equipo	8.078.935	7.772.836	3,94%	306.100
Equipo de Oficina	6.366.952	6.001.594	6,09%	365.357
Equipo de Comunicación y Computacion	9.174.118	7.920.982	15,82%	1.253.136
Equipos Médico-Científico	540.622	541.249	-0,12%	-627
Equipo de Hotelería, Restaurante y Cafetería	1.532.446	1.395.535	9,81%	136.911
Flota y Equipo de Transporte	871.292	871.292	0,00%	0
Propiedades de Inversión	3.353.941	2.067.612	62,21%	1.286.330
Depreciacion acumulada	-18.466.396	-14.838.896	24,45%	-3.627.500
Total	227.214.797	222.645.169	2,05%	4.569.628

El movimiento del costo de propiedades, planta y equipo se detalla a continuación:

Saldo inicial	Terrenos	Construcciones y Edificaciones	Maquinaria y Equipo	Equipo de Oficina	Equipo de Computación y Comunicación
	\$ 119.215.489	\$ 88.736.391	\$ 7.772.836	\$ 6.001.594	\$ 7.920.982
Adquisiciones y Adiciones	0,00	0,00	470.124,63	518.578,57	1.522.541,28
Avaluos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Anticipos	0,00	7.784.853,32	15.921,91	0,00	0,00
Bajas	0,00	0,00	164.480,16	193.552,05	236.723,38
Traslados	0,00	10.231,00	455,00	40.331,00	-32.682,00
Depreciacion acumulada	0,00	1.707.034,06	4.218.469,64	4.579.791,09	5.930.754,63
31-12-2022 (Saldo)	119.215.489,28	94.824.441,49	3.876.387,33	1.787.160,61	3.243.363,11

Saldo inicial	Equipos Médico-Científico	Equipo de Hotelaria, Restaurante y	Flota y Equipo de Transporte	Leasing Financiero	Propiedades de Inversión
	541.249	1.395.535	871.292	0	2.067.612
Adquisiciones y Adiciones	10.000	145.276	0	0	1.296.561
Avaluos	0	0	0	0	0
Anticipos	0	0	0	0	0
Bajas	2.499	8.390	0	0	0
Traslados	-8.128	24	0		-10.231
Depreciacion acumulada	457.134	929.682	643.530	0	0
31-12-2022 (Saldo)	83.488	602.763	227.762	0	3.353.942

En los inmuebles existen las siguientes anotaciones:

- Comodato con el ICBF Mediante escritura pública N° 1609 del 14 de mayo de 1981 por el termino de 50 años sobre la construcción del jardín pinocho ubicado en la Urbanización Lagos I y II Etapa.
- Predio Carrizal de Girón, representa la cuota parte 2,89% del inmueble asignado dentro del proceso de liquidación de la Sociedad ARINCI LTDA, por adjudicación de cesión de bienes obligatorios, por concepto de deuda de aporte del 4%.
- Predio San Miguel, cuota parte 0,13% asignado dentro del proceso de liquidación judicial de la Sra. Ana Rincón Rivero por adjudicación de bienes obligatorio por concepto de aportes del 4%

Las principales variaciones se presentan en construcciones y edificaciones por la adecuación y mejoramientos de la sede guarigua y para construcciones en curso en el proyecto de inversión Ampliación de infraestructura de la Sede Cajasan Puerta del Sol fase III, construcción sede Sabana de Torres, Alarcon y Topocoro.

10 Activos Intangibles

El siguiente es el detalle a 31 de diciembre del valor en libros de los intangibles:

Detalle	2022	2021	Variación	
			%	\$
Licencias y Software	1.068.245	1.068.245	0,00%	0
Amortización Acumulada - Software	-726.780	-663.740	9,50%	-63.040
Total	341.465	404.505	-15,58%	-63.040

En este rubro se muestra la compra y amortización de los sistemas de información colaborativa y financiera.

11 Obligaciones Financieras

Este rubro corresponde a sobregiros en libros.

Corto Plazo	2022	2021	\$ VAR	% VAR
Sobregiros bancarios	\$270	\$0	\$270	100,00%
TOTAL	270,49	0	270,4896	100%

12 Proveedores

Representa las obligaciones de bienes y servicios destinados en las operaciones normales de CAJASAN, ventas de supermercado, salud IPS, recreación, deportes y hotelería y cultura. El detalle de proveedores a 31 de diciembre, es el siguiente:

Unidad de Servicio	2022	2021	Variación	
			%	\$
Alimentos y bebidas	55.029	24.521	124,42%	30.509
Recreación	151.873	43.829	246,51%	108.044
Turismo y Hotelería	241.196	151.502	59,20%	89.695
Salud IPS	199.826	207.126	-3,52%	-7.301
Mercadeo Social	3.981.890	4.322.738	-7,89%	-340.848
Total	4.629.814	4.749.716	-2,52%	-119.902

13 Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Pagar

El saldo de cuentas por pagar a 31 de diciembre está conformado así:

Detalle	2022	2021	Variación	
			%	\$
Programas del Sector Salud	1.783	1.783	0,00%	0
Costos y Gastos por Pagar	11.432.794	11.397.261	0,31%	35.533
Retenciones y Aportes Nómina	78.466	70.598	11,14%	7.867
Acreedores Varios	952.496	3.505.283	-72,83%	-2.552.788
Contribucion SSF	1.580.530	1.362.262	16,02%	218.268
Total cuentas por pagar	14.046.069	16.337.187	-14,02%	-2.291.119
Subsidios por Pagar	7.070.208	6.518.475	8,46%	551.733
Excedentes del 55%	5.243.056	2.940.226	78,32%	2.302.829

Los subsidios por pagar corresponden a cuota monetaria que no han sido redimidas por los afiliados. CAJASAN dispone de medios de pago como tarjeta multiservicios, redención en puntos de pago aliados y transferencias bancarias.

Los acreedores varios corresponden a préstamos realizados al proyecto de vivienda de interés social Zafiro con recursos propios de la Caja.

14 Ingresos Diferidos

CAJASAN mide los ingresos recibidos por anticipado a valor razonable que equivale al costo de la transacción. Estos ingresos corresponden a los diferentes servicios que presta la Caja en las unidades de educación, aportes, salud, hotelería, mercadeo social, entre otros; los cuales son reconocidos en el mes al cual corresponde.

La conformación del saldo a 31 de diciembre es la siguiente:

Detalle	2022	2021	Variación	
			%	\$
Aportes a Empresas Afiliadas	3.448.777	3.598.346	-4,16%	-149.569
Bonos de Mercadeo y Crédito	1.287.972	1.370.014	-5,99%	-82.043
Matriculas y Pensiones	425.357	395.572	7,53%	29.785
Alojamientos	89.924	144.587	-37,81%	-54.663
Otros	56.418	127.195	-55,64%	-70.777
Mayores Valores consignados	31.950	31.598	1,11%	351
Total Ingresos Recibidos por Anticipado	5.340.397	5.667.313	-5,77%	-326.916

15 Pasivos por Impuestos Corrientes

El saldo de impuestos, gravámenes y tasas a 31 de diciembre comprende:

Detalle	2022	2021	Variación	
			%	\$
De Renta y Complementarios	82.040	269.105	-69,51%	-187.065
Impuesto de Industria y Comercio	683.498	580.172	17,81%	103.326
Impuesto de Turismo	7.054	5.334	32,24%	1.720
Total	772.592	854.612	-9,60%	-82.019

CAJASAN determina la provisión para el impuesto sobre la renta del año 2022, con base en la renta líquida correspondiente a la unidad de Mercadeo Social, proyectos de viviendas de interés social.

De acuerdo con la Ley Colombiana, para el cálculo y liquidación de impuesto de Industria y Comercio, CAJASAN aplica cada uno de los diferentes acuerdos municipales.

En el cálculo y liquidación de Impuesto de Turismo CAJASAN aplica la Ley 1558 de 2012 Contribución Parafiscal - FONTUR.

16 Beneficios a Empleados

El saldo total de Beneficios a Empleados a 31 de diciembre está conformado por los siguientes conceptos:

Detalle	2022	2021	Variación	
			%	\$
Salarios por pagar	255.281	216.200	18,08%	39.081
Cesantias consolidadas	1.141.726	962.795	18,58%	178.931
Intereses sobre cesantias	124.593	102.636	21,39%	21.957
Vacaciones consolidadas	665.051	565.782	17,55%	99.269
Prestaciones extralegales	1.571.177	1.321.579	18,89%	249.598
Pensiones por pagar	51.086	45.126	13,21%	5.960
Total Corto Plazo	3.808.915	3.214.118	18,51%	594.796
Prestaciones extralegales Largo Plazo	200.936	221.779	-9,40%	-20.843
Pensiones por pagar largo plazo	415.380	616.103	-32,58%	-200.723
Total Largo Plazo	616.316	837.882	-26,44%	-221.566
Total Beneficios a Empleados	4.425.230	4.052.000	9,21%	373.230

El cálculo actuarial para determinar el valor presente de la obligación para la pensión de jubilación, de los 3 pensionados directos de CAJASAN se realizó al 31 de diciembre de 2022.

17 Provisiones y Contingencias

El saldo de Pasivos Estimados y Provisiones a 31 de diciembre comprende:

Detalle	2022	2021	Variación	
			%	\$
Procesos Judiciales	6.000	5.500	100,00%	500
Para actos administrativos	137.891	137.891	0,00%	0
Laborales	557.855	736.748	-24,28%	-178.892
Para contingencias extra	361.761	376.380	-3,88%	-14.619
Para contingencia Fiscal	-	3.577	-100,00%	-3.577
Total	1.063.507	1.260.095	-15,60%	(196.589)

El valor de la provisión corresponde al valor presente de los recursos que se espera sean requeridos para liquidar la obligación.

Para el desarrollo de la medición, se tiene en cuenta que la provisión debe cumplir con los siguientes parámetros:

- La estimación del valor a provisionar refleja el resultante de una valoración.
- La valoración dada depende de todos los posibles desenlaces por sus probabilidades de ocurrencia asociada.

18 Fondos con Destinación Específica y Otros Pasivos

Las cuentas de los Fondos con destinación específica corresponden a los saldos por ejecutar en cada uno de los programas conforme las regulaciones específicas de cada fondo. Anualmente los porcentajes de apropiación para cada uno son establecidos por la Superintendencia de Subsidio Familiar. La Resolución No. 0042 del 30 de enero de 2022 fijó la cuota monetaria y porcentajes de apropiación para la vigencia 2022.

Detalle	2022	2021	Variación	
			%	\$
Fovis	18.602.917	18.877.881	-1,46%	-274.964
Fosfec	12.092.402	7.109.408	70,09%	4.982.994
Foniñez	3.025.474	4.074.195	-25,74%	-1.048.721
Ley 115/93	1.878.592	1.868.188	0,56%	10.404
Fosyga	7.328	13.954	-47,49%	-6.626
Subtotal Fondos con Destinación	35.606.713	31.943.626	11,47%	3.663.088
Otros Pasivos	2022	2021	Variación	
Otro Pasivos	9.352.900	8.555.486	9,32%	797.414
Total Fondos con Destinación Específica y Otros Pasivos	44.959.614	40.499.112	11,01%	4.460.502

19 Pasivos por Impuesto a las Ganancias

Pasivos por Impuestos Diferidos

El pasivo por Impuesto diferido que presenta CAJASAN a 31 de diciembre corresponde a Mercadeo Social, el cual se origina por la variación de vidas útiles en Propiedades Planta y equipo, equivale a \$483.606 y a dic 31 de 2021 equivale a \$ 480.699.

20 Patrimonio

El patrimonio de CAJASAN, se ha constituido principalmente con el remanente obtenido de las operaciones de cada ejercicio, las reservas legales y de servicios sociales, los activos adquiridos con recursos de los fondos de ley y los efectos por la convergencia a las NIIF.

A continuación, se detallan los importes por cada cuenta que componen el patrimonio al 31 de diciembre de 2022 y 2021, con sus respectivas variaciones:

Detalle	2022	2021	Variación	
			%	\$
Obras y Programas de Beneficio Social	194.615.831	167.669.565	16,07%	26.946.266
Superavit	10.838.084	10.838.084	0,00%	0
Reservas	6.129.004	5.752.583	6,54%	376.421
Resultados del Ejercicio	33.594.270	26.946.266	24,67%	6.648.004
Resultado de Ejercicios Anteriores NIIF	104.525.132	104.525.132	0,00%	0
Revalorización de Propiedades	36.069.488	36.069.488	0,00%	0
Total	385.771.810	351.801.118	9,66%	33.970.692

21 Ingresos de Actividades Ordinarias

Aportes 4% y Recursos Parafiscales

Es principal ingreso de CAJASAN con el cual cuenta para apropiar y ejecutar los fondos de ley, así como los subsidios monetarios, en especie y en servicios, lo constituyen los aportes que se reciben por parte de las empresas y que corresponden al 4% de contribución parafiscal, establecido en la Ley 21 de 1982.

Detalle	2022	2021	Variación	
			%	\$
Aportes del 4%	158.003.119	136.180.677	16,02%	21.822.442
Aportes de Independientes, Pensionados y Voluntarios	352.738	271.540	29,90%	81.198
Aportes de empresas no afiliadas por prescripción	68.613	63.019	8,88%	5.594
Rendimientos de recursos del 4% e intereses por mora	1.463.119	416.732	251,09%	1.046.387
Total	159.887.589	136.931.968	16,76%	22.955.621

Para el año 2022 este tiene una participación frente al total de los Ingresos de Actividades Ordinarias del 67,98% y para el año 2021 tiene una participación 65,83%, arrojando una variación porcentual del 2,15%.

Ingresos Servicios Sociales

Detalle	2022	2021	Variación	
			%	\$
Educación Formal	12.856.181	10.016.880	28,35%	2.839.301
Educación para el trabajo y el	3.620.218	2.772.261	30,59%	847.957
Cultura	4.407.898	2.805.915	57,09%	1.601.983
Vivienda y proyectos de construcción	2.964.558	6.560.844	-54,81%	-3.596.286
Recreación deporte y hotelería	14.038.297	10.100.852	38,98%	3.937.445
Crédito social	2.807.564	2.181.617	28,69%	625.947
Programas y/o convenios especiales	2.104.157	1.683.160	25,01%	420.998
Total	42.798.874	36.121.529	18,49%	6.677.345

Los ingresos por servicios sociales muestran aquellos valores que se registran por la prestación de los servicios según modalidad. Para el año 2022 estos tienen una participación frente al total de los Ingresos de Actividades Ordinarias del 18,20% y para el año 2021 tiene una participación 17,37%, arrojando una variación porcentual del 0,83%.

El anterior aumento de los ingresos, es generado principalmente por los ingresos en ventas de los servicios de recreación, deporte y hotelería, Educación formal, cultura y en general todas las áreas de la Caja.

Ingresos Servicios de Salud y Mercadeo Social

Detalle	2022	2021	Variación	
			%	\$
Mercadeo Social	25.981.578	27.085.223	-4,07%	(1.103.645)
Salud	6.514.658	7.858.552	-17,10%	(1.343.895)
Total	32.496.235	34.943.775	-7,00%	-2.447.540

Para el año 2022 estos tienen una participación frente al total de los Ingresos de Actividades Ordinarias del 13,82% y para el año 2021 tiene una participación 16,80%, arrojando una variación porcentual negativa del -2,98%, originado principalmente por la dinámica económica del sector y la entrada de nuevos competidores en el negocio de Retail y la disminución de ingresos de salud IPS obedece principalmente a la finalización del contrato de capitación que se tenía con una EPS.

22 Costos de Ventas y Prestación de Servicios

Agrupamos las cuentas que representan la acumulación de los costos directos e indirectos necesarios para el pago de subsidios, la prestación de los servicios sociales y costos de las ventas en el comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021. Los costos de ventas y prestación de servicios de la Caja de Compensación Familiar CAJASAN, incluye los siguientes conceptos y valores:

Detalle	2022	2021	Variación	
			%	\$
Subsidio cuota monetaria Ley	49.313.980	44.075.209	11,89%	5.238.771
Subsidio por transferencias	5.243.056	2.940.226	78,32%	2.302.829
Subsidios en especie	4.853.924	4.116.667	17,91%	737.256
Mercadeo Social	20.159.318	21.549.355	-6,45%	-1.390.036
Salud	5.771.806	6.383.220	-9,58%	-611.414
Educación formal	11.151.669	8.581.330	29,95%	2.570.339
Educación para el trabajo y el desarrollo humano	3.535.920	2.487.998	42,12%	1.047.922
Cultura	5.253.565	3.285.617	59,90%	1.967.949
Vivienda y proyectos de	2.361.718	5.336.104	-55,74%	-2.974.386
Recreación, deportes, hotelería	17.160.813	13.028.562	31,72%	4.132.250
Crédito social	958.356	709.260	35,12%	249.095
Impacto Social	592.707	333.161	77,90%	259.546
Total	126.356.833	112.826.710	11,99%	13.530.123

Los costos de ventas y prestación de servicios presentan un aumento proporcional al aumento en los ingresos.

23 Gastos Operacionales de Administración y Servicios Sociales

A continuación, se detallan los gastos operacionales de administración y servicios sociales por concepto así:

Detalle	2022	2021	Variación	
			%	\$
Sueldos y salarios	15.132.757	13.093.394	15,58%	2.039.363
Honorarios	1.603.600	1.581.689	1,39%	21.911
Impuestos	615.713	479.546	28,39%	136.166
Arrendamientos	682.255	636.581	7,17%	45.674
Contribuciones y afiliaciones	379.674	296.972	27,85%	82.702
Seguros	153.067	131.247	16,62%	21.819
Servicios	6.914.979	5.814.847	18,92%	1.100.133
Gastos legales	289.240	300.144	-3,63%	-10.904
Mantenimiento y reparaciones	1.917.244	2.283.294	-16,03%	-366.050
Gastos de viaje	308.116	96.449	219,46%	211.667
Depreciaciones	1.585.464	1.155.436	37,22%	430.029
Publicidad propaganda y	793.985	742.604	6,92%	51.382
Diversos	3.247.912	2.157.188	50,56%	1.090.725
Provisiones	250.091	245.652	1,81%	4.439
Total	33.874.098	29.015.043	16,75%	4.859.055

24 Apropriaciones

A 31 de diciembre las transferencias y apropiaciones están representadas por los dineros trasladados a cada uno de los Fondos Sociales establecidos legalmente, en los porcentajes periódicamente definidos y de acuerdo con las reglamentaciones vigentes. Incluye además la Contribución a la Superintendencia del Subsidio Familiar y el monto apropiado con destino a la Reserva legal en el periodo, así:

Transferencias y Apropiaciones	2022	2021	Variación	
			%	\$
Fosyga	7.902.651	6.811.309	16,02%	1.091.342
Foniñez	9.483.181	8.173.570	16,02%	1.309.610
PyP	9.878.313	8.514.136	16,02%	1.364.177
Fovis	6.322.121	5.449.047	16,02%	873.074
Fosfec	6.322.121	5.449.047	16,02%	873.074
Fosfec > 18 años	2.391.853	2.061.220	16,04%	330.634
Supersubsidio	1.580.530	1.362.262	16,02%	218.268
Reserva legal	376.421	338.428	11,23%	37.993
Ley 115	4.659.455	4.015.363	16,04%	644.092
Total	48.916.646	42.174.381	15,99%	6.742.264

25 Ingresos Financieros

Comprenden Intereses y rendimientos obtenidos en la colocación de inversiones temporales en títulos del mercado, con fondos transitorios, en entidades autorizadas y vigiladas por la Superintendencia Financiera.

Los ingresos financieros a 31 de diciembre comprenden:

Detalle	2022	2021	Variación	
			%	\$
Intereses corrientes	295.130	133.972	120,29%	161.158
Rendimientos en inversiones	7.753.531	2.144.136	261,62%	5.609.395
Intereses financieros SPOP	94.030	15.136	521,24%	78.894
Descuentos comerciales	22.836	25.864	-11,71%	-3.028
TOTAL	8.165.526	2.319.108	252,10%	5.846.419

26 Otros Ingresos

Los otros ingresos no operacionales incluyen entre otros, los arrendamientos, recuperaciones de deterioros, provisiones de años anteriores, de contingencias e indemnizaciones, la utilidad en ventas de activos, recuperación de deducciones, recaudos por intereses de mora en el pago de aportes, subsidios emitidos no cobrados que cumplen tres años. La variación corresponde a la enajenación voluntaria por utilidad pública de una franja de terreno en la sede Mundo Guarigua en el mes de abril del 2021 por valor de \$1.550 millones de pesos.

Los otros ingresos a 31 de diciembre comprenden:

Detalle	2022	2021	Variación	
			%	\$
Subsidios no cobrados	387.528	400.159	-3,16%	-12.631
Dividendos y participaciones	-	273	100,00%	-273
Arrendamientos	106.766	98.593	8,29%	8.172
Servicios	5.367	21.618	-75,17%	-16.251
Recuperaciones	687.147	427.533	60,72%	259.614
Indemnizaciones	12.098	17.369	-30,35%	-5.271
Diversos	203.545	1.690.767	-87,96%	-1.487.222
Total	1.402.450	2.656.312	-47,20%	-1.253.863

27 Otros Gastos No Operacionales

Los otros gastos no operacionales a 31 de diciembre comprenden:

Detalle	2022	2021	Variación	
			%	\$
Perdida en venta y retiro de	71.854	16.808	327,50%	55.046
Gastos extraordinarios	13.914	5	255528,43%	13.908
Gastos diversos	944.720	927.404	1,87%	17.316
Total	1.030.488	944.218	9,14%	86.270

28 Gastos Financieros

Los gastos financieros a 31 de diciembre comprenden:

Detalle	2022	2021	Variación	
			%	\$
Gastos bancarios	401.119	355.828	12,73%	45.290
Intereses	106	0	100,00%	106
Gravamen a los movimientos financieros	492.166	439.941	11,87%	52.225
TOTAL	893.391	795.770	12,27%	97.621

29 Otras Revelaciones

29.1 Fondo Crédito Social

CAJASAN cuenta con un fondo de crédito para sus afiliados en cada una de sus categorías A, B y C compuesto por la línea de crédito de consumo y crédito de servicio, a tasas de interés implícito, con plazos entre 3 y 120 meses.

A continuación, se detalla:

Línea	Valor Actual Fondo	Ejecucion	Saldo Actual
Consumo	\$ 30.900.000	\$ 22.034.779	\$ 8.865.221
Servicios	\$ 2.100.000	\$ 470.049	\$ 1.629.951
Total	\$ 33.000.000	\$ 22.504.828	\$ 10.495.172

29.2 Acuerdos de pagos- cartera presunta

Con base en las instrucciones dadas por la UGPP y demás normas respecto a los aportes parafiscales, se mantiene el proceso de cobro sin registro contable por corresponder a aportes del 4%, los saldos adeudados por empresas afiliadas, correspondiente a acuerdos de pagos firmados y liquidaciones provisionales, resultantes de las actividades de fiscalización de aportes por un valor estimado de \$639.298 miles de pesos, según registros de aportes a diciembre de 2022.

Cajasan realizó acuerdos de pago de recobros beneficios económicos Fosfec cuyo saldo es de \$164.231 miles de pesos, los cuales corresponden a subsidios de desempleo entregados.



CESAR AUGUSTO GUEVARA BELTRAN
Director General



JEIMITH ALEXANDRA TORRES HERNANDEZ
Contador T.P 148115-T